

云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司

2021 年度

信 息 披 露 报 告



祥云渝农商村镇银行
XIANGYUN CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司执行董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

二、2021 年度按企业会计准则编制的财务数据已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2022 年 4 月 24 日

目 录

第一节 公司基本情况简介	4
第二节 公司数据和业务数据摘要.....	5
第三节 股本变动和股东情况	7
第四节 董事、监事会、高级管理人员和员工情况	8
第五节 部门及分支机构设置情况.....	10
第六节 公司治理情况	11
第七节 公司主要业务情况	18
第八节 全面风险管理情况	21
第九节 资本管理情况	26
第十节 重要事项.....	27
第十一节 财务报告	27

第一节 公司基本情况简介

【中文名称】云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司

（简称：祥云渝农商村镇银行）

【英文名称】Yunnan Xiangyun CQRC County Bank Co., Ltd.

（简称：Xiangyun CQRC County Bank）

【法定代表人】喻泽

【其他有关资料】

联系地址：云南省大理州祥云县祥城镇文苑路北侧

邮政编码：672100

电话：0872-3128677

传真：0872-3122977

国际互联网网址：<https://www.cqrcb.com/xy/>

首次注册登记日期：2012 年 12 月 4 日

首次注册登记地点：云南省大理州祥云县祥城镇文苑路北侧（印象花园 11 幢 16 号）

统一社会信用代码：91532923056995078K

聘请的会计师事务所名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

注册会计师：徐敏、罗楠

第二节 公司数据和业务数据摘要

一、截止报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2021 年度	2020 年度
总资产	34804.38	29813.47
存款余额	21514.42	17919.06
贷款余额	30055.60	24964.47
每股净资产（元/股）	1.00	1.02

二、截止报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2021 年度	2020 年度
资本充足率	≥10.5	41.34	50.17
存贷款比例(本外币)	≤75	130.40	134.69
不良贷款比率	≤5	0.53	1.15
单一最大客户贷款比例	≤10	4.84	4.79
最大单一集团客户授信比例	≤15	0	0
流动性比例（人民币）	≥25	89.36	75.51
拨贷比	≥2.5	3.00	2.52
杠杆率	≥4	28.85	34.44

三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

项 目	金 额
期初余额	793.75
报告期计提	100.71
本期收回以前年度核销	6.68
报告期核销	0
期末余额	901.14

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2021 年度
核心一级资本净额	10042.69
一级资本净额	10042.69
资本净额	10324.67
风险加权资产合计	24975.97
核心一级资本充足率%	40.21
一级资本充足率%	40.21
资本充足率%	41.34

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

截至2021年12月31日,本行注册资本为人民币壹亿元整,实收资本为人民币壹亿元整。报告期内,本行股东及股本未发生变化。

二、股权结构

股权结构情况表一

股东名称	注册地	股东性质	主营业务	持股 (万股)	持股 比例	派驻董事、监 事(姓名/职务)
重庆农村 商业银行 股份有限 公司	重庆	国有 企业	存贷及结 算业务	10000	100%	喻泽/执行董事 兼行长 王谦/监事长

股权结构情况表二

股东性质	股东 户数	持股数 (万股)	持股 比例	当年持股变动 情况
国有企业	1 户	10000	100%	无
合计	1 户	10000	100%	

三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，不存在股东所持本公司股份用于质押或存在其他争议的情况。

第四节 董事、监事会、高级管理人员和员工情况

一、执行董事基本情况

（一）本行不设董事会，设执行董事 1 名，是股东的执行机构和本行的经营决策机构，对股东负责，由主发起行重庆农村商业银行选派，股东选举产生。执行董事基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历学位	出生时间（年/月）
喻泽	执行董事、行长	无	本科	1973 年 9 月

（二）本年度执行董事变动情况

本年度执行董事无变化。

（三）本年度执行董事的工作情况见本报告公司治理章节。

二、监事会基本情况

本行 2018 年 3 月成立监事会，2021 年第一届监事会任期结束并完成监事会换届。新二届监事会成员共 3 名，其中监事长 1 名，由股东监事王谦担任；职工监事 2 名，由本行员工徐静及陈云蓉担任，监事会基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历学位	职称	出生时间（年/月）
王谦	监事长	无	大学本科	高级经济师	1975 年 10 月
徐静	监事	无	大学本科	无	1985 年 8 月
陈云蓉	监事	无	大学本科	无	1990 年 5 月

本年度监事会的工作情况见本报告公司治理章节。

三、高级管理人员基本情况

姓名 (性别)	职务	学历/学位 (院校名称)	职称	出生时间 (年/月)	任职时间
喻泽 (男)	行长	大学/中央广播电视大学	中级经济师	1973 年 9 月	2020 年 6 月
宝滢然 (男)	副行长	大学/西南民族大学	高级经济师	1971 年 1 月	2012 年 12 月
周正富 (男)	副行长	大学/云南大学	无	1987 年 6 月	2021 年 3 月
杨绍焕 (女)	财务部 负责人	大学/楚雄师范学院	无	1989 年 7 月	2019 年 12 月

四、员工情况

(一) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	9	33.3%
业务发展部	5	18.5%
风险管理部	3	11.1%
综合管理部	1	3.7%
会计财务部	1	3.7%
营业部	3	11.1%
下庄支行	3	11.1%
云南驿支行	2	7.5%
合计	27	100%

其中：

1.经营管理层包括在本行任职的执行董事、行长、副行长、部门副经理及以上行政职务人员；

2.其他条线部门包括本条线相关人员。

（二）员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	26	96.30%
大专	1	3.7%
中专	0	0
高中及其他	0	0
合计	27	100%

第五节 部门及分支机构设置情况

一、部门及分支机构设置

本行设综合管理部、会计财务部、风险管理部、业务发展部四个部门，及营业部、下庄支行、云南驿支行三个营业机构。

二、各部门及分支机构职能

部门名称	主要职责
综合管理部	负责人力资源、文书、党建、后勤、安全保卫工作。
风险管理部	负责本行风险管理、合规管理、信贷管理、审计稽核等工作。
会计财务部	负责本行资金、支付结算等管理以及财务费用控制和管理。
业务发展部	负责本行信贷业务经办及存贷款营销相关工作。
营业部、下庄支行、云南驿支行	负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作。

第六节 公司治理情况

一、公司组织机构

本公司仅有一家股东，未设立股东会，未设立董事会，设有一名执行董事，设有监事会，制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。

二、股东、执行董事和监事会职能

本公司股东、执行董事、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程、议事规则及工作规程的规定独立有效运作。

（一）股东

本公司股东的职能和权力包括但不限于以下几个方面：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.决定任免执行董事、监事及其报酬事项；
- 3.审批执行董事报告；
- 4.审批监事会报告；
- 5.审批本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审批本行的利润分配方案和亏损弥补方案风险资本分配方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决定；

- 8.对本行投资及并购出资做出决定；
- 9.审批本行重大股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决定；
- 11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决定；
- 12.修订章程；
- 13.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 14.审批法律、行政法规、规章和规范性文件及公司章程规定应当由股东决定的其他事项。

（二）执行董事

本公司执行董事的工作职责包括但不限于以下几个方面：

- 1.向股东报告工作；
- 2.执行股东的决定；
- 3.决定本行的经营计划，确定经营发展战略；
- 4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和资本补充方案；
- 5.制订本行增加或者减少注册资本方案；
- 6.制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；
- 7.决定本行内部管理机构；
- 8.决定聘任或者解聘本行高级管理层人员；
- 9.审定本行的基本管理制度；
- 10.监督本行高级管理层的履职情况，要求高级管理层定期报告经营事项，并对经营状况进行评估，确保高级管理层有效

履行管理职责；

11.决定本行的风险管理和内部控制政策，定期评估风险状况，确定风险限额；

12.管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

13.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

14.拟订本行回购股权方案；

15.制订本行公司章程的修改方案；

16.制定行长工作细则；

17.在授权范围内签署文件；

18.在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向股东报告；

19.法律法规、行政规章、本章程规定的及本行股东授予的其他职权。

（三）监事会

本公司监事会的工作职责包括但不限于以下几个方面：

1.监督执行董事确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

2.定期对执行董事制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

3.对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

- 4.对执行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；
- 5.对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 6.定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；
- 7.当执行董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求执行董事、高级管理人员予以纠正；
- 8.根据需要对执行董事和高级管理人员进行离任审计；
- 9.对执行董事和高级管理人员进行质询，按照《公司法》的规定，对执行董事、高级管理人员提起诉讼；
- 10.对执行董事决定的事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；
- 11.检查、监督本行的财务活动；
- 12.核对执行董事拟提交股东的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 13.监督本行的经营决策、风险管理和内部控制等；
- 14.至少每年向股东书面报告一次监事会工作；
- 15.向股东提出监事会议事规则的修订案；
- 16.对违反法律、行政法规、本行章程或者股东决定的执行董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- 17.法律、行政法规、规章、规范性文件及本行章程规定的其他职权。

三、股东决定情况

报告期内，本公司股东审议并通过了《关于云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2020 年度执行董事工作报告的议案》、《关于云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2020 年度监事会工作报告的议案》、《关于云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2020 年度利润分配方案的议案》、《关于云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2020 年度财务执行情况和 2021 年财务预算方案的议案》、《关于云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司换届选举监事的议案》、《关于云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2021 度年绩效考核办法的议案》、《关于委托云南省股权交易中心有限公司开展股权登记托管的议案》、《关于云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司经理层成员任期制和契约化管理工作方案的议案》。

四、监事工作情况

报告期内，本公司组织召开了监事会 4 次。审计并表决了《云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2020 年度工作报告》，对监事、执行董事、高级管理层及其成员 2020 年度工作履职情况进行了评价考核。

监事会听取了《2020 年度审计工作开展情况报告》、《祥云渝农商村镇银行 2021 年 1-11 月经营管理情况报告》、《2021 年不良贷款管理处置情况报告》等，积极关注本行经营发展情况，并就全行发展提出了一些具有建设性的意见及建议，对坚持依法合规经营、加强内控管理起到了积极促进作用。

五、执行董事兼行长工作情况

落实股东决定，按照“强管理、控风险、稳发展”工作思路，坚守“支农支小”定位，不断改进服务，转变工作作风，下沉服务重心，提升服务质效，持续加强内控管理，推动各项业务稳健发展和内控管理水平持续提升。

（一）坚持党建引领，继续强化党建工作，助推业务发展。

一是按照年初制定的党建工作要点，继续抓好党建工作。认真执行“三会一课”及主题党日制度，按照规定每月召开一次支委会、一次支部党员大会，每季度上一次党课，班子成员带头讲党课，每月开展一次主题党日活动。二是认真执行“三重一大”制度。干部提拔、重大经营决策等重要重大事项坚持支委会先议或集体决策。三是落实“一岗双责”，全面加强党风廉政建设。开展“以案四说”活动，以身边人身边事警示教育全行干部员工，既发挥先进人物事迹的正面引导作用，也有反面典型案例警示教育作用。开展交心谈心活动，实现全行员工全覆盖，沟通思想，化解负面情绪，并在交心谈心中收集本行是否存在违法违纪及腐败案件和线索，同时进行廉政提示，要求全行干部员工必须严格遵守国家法律法规和本行规章制度，依法合规经营，廉洁从业。四是重点关注易发生腐败的信贷、大宗物品采购、干部提拔等工作，要求廉洁办贷，按规定程序开展大宗物品采购，干部提拔坚持任人为贤、德才兼备、群众公认、注重实绩原则，坚决杜绝“吃、拿、卡、要”现象发生，还对部分客户开展回访调查，发挥客户监督作用。

（二）以内控巩固提升活动为抓手，不断提升内控水平，有效防控各类风险。一是进一步完善公司治理，提高公司治理水平。2021 年，本行按照监管要求，完成股权托管工作。按季召开监事会，落实监事到行工作制度，重点对本行经营管理、不良贷款管理清收、财务预算及执行、内控管理开展监督，充分发挥监督职能。按规定开展信息披露工作。二是制定了内控巩固提升活动方案，全面开展内控巩固提升活动。四是建立问题整改长效机制，确保整改全面到位。五是逗硬处罚，震慑违规。六是按要求开展轮岗。对应轮岗人员 9 人全部进行轮岗。七是认真落贷款“三查”制度和全力清收表内外不良贷款，促进信贷资产质量控制在较优水平。八是强化干部队伍建设。新提拔副行长一名，进一步充实干部队伍。

（三）深入调研，找差距补短板，促进各项业务持续平稳发展。深入网点、市场调研，了解员工思想动态和当地市场特点，找准本行业务发展中城区市场拓展不足和农村市场深入度不够的短板，及时调整业务发展思路。一是重点针对城区个体工商户开展每月一次的“一对一”外拓营销，不断拓宽客户群体和提升我行社会知晓度。二是加大农村市场拓展深度。进一步下沉服务，深入农村开展院坝宣传营销，加大种养殖客户信贷支持。三是积极争取扩大创业担保贷款份额。通过提高服务质量和效率，赢得就业局和客户的高度认可，就业局在 2021 年原则上将创业担保贷款全部交给我行承办，全年共办理创业担保贷 142 笔、金额 2630 万元，余额达到 312 笔、5075 万元。四是

进一步提升办贷效率，提升客户认可度。进一步强化限时办贷和制定押品估值参考标准简化押品估价流程，办贷效率明显提升。五是持续做好存款营销，确保存款持续稳定增长。及时更新客运站、场镇电杆等户外广告，在市场管理局服务大厅摆放宣传页，扎实开展新春客户回访、进村社学校单位宣讲、客户座谈会等宣传营销活动，促进储蓄存款持续稳定增长。

第七节公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2021年，祥云渝农商村镇银行（以下简称“本行”）严格按照“支农支小”的市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，保持了持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

（一）各项业务稳健发展，资产质量保持稳定

1.资产负债情况。截至2021年12月末，我行各项贷款余额30055.6万元，较年初增加5091.13万元，存款余额21514.42万元，较年初增加3595.36万元，存贷比130.40%。资产总计34804.38万元，较年初增加5044.92万元，负债总计24761.69万元，较年初增加5008.37万元，所有者权益10042.69万元，较年初增加36.55万元。

2.资本情况。截至2021年12月末，我行核心一级资本净额10042.69万元，一级资本净额10042.69万元，资本净额10324.67

万元，资本充足率 41.34%。

3.资产质量情况。截至 2021 年 12 月末，正常类贷款 29,754.37 万元，关注类贷款 143.04 万元，次级类贷款 44.76 万元，可疑类贷款 76 万元，损失类贷款 37.43 万元。不良贷款率 0.53%，较年初下降 0.62 个百分点，实现不良贷款“双降”，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比率为 81.76 %。全年累计新增不良贷款 3 笔，金额 91.76 万元。拨备余额 900.33 万元，拨备覆盖率 569.15%，拨贷比 3 %。

4.利润情况。截至 2021 年 12 月末，我行实现营业收入 1276.73 万元，其中贷款利息收入 1628.95 万元；金融机构往来利息收入 65.29 万元；手续费、佣金及其他收入 75.5 万元，利息支出 553.30 万元；实现净利润 36.55 万元。

5.其他指标情况。截至 2021 年 12 月末，我行单一客户贷款集中度 4.84%，流动性比例 89.36%，资产利润率 0.11%，资本利润率 0.36%，成本收入比 81.69%，农户和小微企业贷款合计占比 85.52%，单户 500 万元(含)以下贷款余额占比 100 %，户均贷款余额 29.79 万元。

二、报告期末贷款“五级”分类情况

单位：人民币（万元）、%

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%
正常类	29,754.37	99
关注类	143.04	0.48

次级类	44.76	0.15
可疑类	76.00	0.25
损失类	37.43	0.12
合计	30055.60	100

三、贷款损失准备计提情况

报告期末，提取贷款损失准备余额共计 900.3 万元，拨贷比为 3%，拨备覆盖率为 569.15%，优于监管要求。

四、报告期重组贷款情况

本年度有借新还旧重组贷款 1 笔，重组金额 98 万元，年末余额 98 万元，重组后基本能按时结息，年末风险分类为关注。

五、主要存款类别、日均余额

单位：人民币、万元

类别	报告期末余额	日均余额
对公存款	1999.8	1526.21
个人存款	19514.61	18806.38

六、主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：人民币、万元

类别	报告期末余额	月平均余额	平均贷款利率%
企业贷款	0	0	0
个人贷款	30055.6	27467.22	6.06

七、报告期末无逾期未偿付债务情况

八、关联交易情况

（一）关联方关系

发起行重庆农村商业银行系本行关联方之一。

（二）关联交易

报告期内，本行与发起行重庆农村商业银行存在关联交易。截至 2021 年末存在关联交易 2 笔，其中一笔合计余额 15 万元，全部为关联人贷款，贷款条件均符合相关规定，贷款五级分类均为正常。另一笔为与发起行有存放同业款项余额 2630.98 万元（清算资金）和同业存放款项余额 2000 万元。该等关联交易已按照法律法规及本行章程履行审批程序，定价公允。

除上述外，报告期内本行不存在其它关联交易。

第八节 全面风险管理情况

我行风险管理的目标是建立与本行发展战略相一致的，与业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系，依照法律法规和监管要求合规经营，做好风险承担与收益的匹配，实现经风险调整后的收益最大化。坚持“效益与规模并重、质量与速度并重、内控与发展并重”的经营理念和价值准则，坚持“风险为本、资本约束”的风险管理理念，推行稳健的风险文化，并建立培训、传达和监督机制，推动全体员工理解和执行。

我行风险治理架构由执行董事、监事会、高级管理层及相关专门委员会，风险管理部、其他相关职能部门、审计稽核岗和各支行组成。

一、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

二、风险管理政策和程序

我行的风险管理策略为：根据宏观经济金融形势和市场环境，围绕自身发展战略和风险偏好，建立健全全面风险管理体系并持续提升风险管理能力，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险，确保资本和流动性充足并能够抵御整体风险，进而实现本行风险管理的目标。

我行以“稳健”为总体风险偏好，通过承担适当的风险水平，获取适当的收益回报。本行的风险偏好与战略和经营计划协同一致，风险管理与业务性质、规模和复杂程度相适应，坚持“审慎经营、稳健发展”的理念，并做好风险承担与收益的匹配。

2021年，我行认真贯彻监管部门、发起行的相关风险管理要求，严格落实各项风险管控措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了风险偏好陈述书，设定风险偏

好值进行动态监测。制订主要类型风险管理的政策和制度，确保各类主要风险得以有效识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释。各项业务的制度办法应囊括风险管理的相关政策和程序，并坚持“业务开展，制度优先”。二是通过严格执行“三查”制度，加强资产质量管控，通过催收、诉讼等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理等方式防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及舆情监测等方式防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是根据《计算机病毒防治实施细则》相关要求，通过定期开展防病毒、系统应急演练等方式防范科技信息风险。2021年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生严重的风险事件。2021年的风险偏好定量指标结果如下：

祥云渝农商村镇银行风险偏好定量指标表							
类型	指标名称	指标定义	监管最低要求	本行目标值	本行预警值	监测频度	2021年执行情况
总体风险偏好	资本充足率	资本净额/风险加权资产×100%	≥10.5%	≥11.52%	11.55%	按季	41.34%
	一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产×100%	≥8.5%	≥9.0%	9.05%	按季	40.21%
	总资产收益率	净利润/年初与年末资产总额的平均值×100%	≥0.6%	≥1%	——	按季	0.11%

	不良贷款率	不良贷款/贷款总额×100%	≤5%	≤2%	1.9%	按季	0.53%
信用 风险 偏好	逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比重	逾期 90 天以上贷款/不良贷款总额×100%	≤100%	≤100%	——	按季	81.76%
	逾期贷款率	逾期贷款总额/贷款总额×100%	——	≤3.5%	3.4%	按季	0.62%
	非同业单一客户贷款集中度	最大单家非同业单一客户贷款余额/资金净额×100%	≤10%	≤10%	9.2%	按季	4.84%
	同业集团客户风险暴露集中度	最大单家同业集团客户风险暴露/一级资本净额×100%	≤25%	≤25%	23.5%	按季	0
操作 风险	非信贷涉诉案件损失率	非信贷涉诉案件损失金额/资金净额×100%	——	≤万分之五	万分之四	按年	0
	重要业务非计划中断次数	经业务影响分析识别的重要业务因信息系统故障、外部服务中断、人为破坏、自然灾害等原因发生中段事件次数	——	≤1	——	按年	0
市场 风险	利率风险敏感度	利率上升 200 个基点对银行净值影响/资本净额×100%	[-20%,2%]	[-19%,19%]	[-18%,18%]	按半年	——
流动性 风险	流动性比例	流动性资产/流动性负债×100%	≥25%	≥30%	32%	按月	89.36%

险	流动性覆盖率	合格优质流动性资产/压力条件下未来 30 天净现金流出×100%	≥100%	≥105%	110%	按月	282.97%
	流动性缺口率	90 天内现金流累计缺口/90 天内累计现金流入×100%	≥-10%	≥0%	1%	按月	60.43%
	核心负债比例	核心负债/负债总额×100%	≥60%	≥60%	60%	按月	76.67%
	中长期贷款占比	1 年以上贷款余额/贷款余额×100%	——	≤75%	70%	按年	64.65%

三、风险计量、监测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督系统、审计预警系统、流动性风险管理系统、合规系统、综合报表平台等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

四、内部控制和全面审计情况

2021 年，根据年初制定的工作计划和工作目标，我行内审条线开展专项审计项目 11 个，离任岗审计项目 4 个，共发现和整改问题 74 个。全年接受了 6 次外部检查(包含发起行检查)，发现并督促整改问题 68 个，全年下发了 14 份问题整改通知书，出具各类审计意见 15 份，检查和整改工作覆盖了全行各部门及各业务条线。并委托发起行重庆农村商业银行对本行开展年度

内部控制评价审计，2020 度内部控制评价等级为一级，2021 年度内部控制评价等级结果暂未出具。

第九节 资本管理情况

我行建立了完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，并每年一次实施内部资本充足评估程序。

一、资本充足率计算范围及风险计量方法

资本充足率计算包括资本定义、信用风险加权资产计量、市场风险加权资产计量、操作风险加权资产计量四个部分。

根据各项加权风险资产计量方法的不同，资本计量方法分为初级方法和高级方法。目前本行采用初级方法。初级方法下，信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

二、资本充足率情况

截止 2021 年末，我行资本净额 10324.67 万元，核心一级资本净额及一级资本净额均为 10042.69 万元，其中实收资本 10000 万元、盈余公积 20.18 万元、一般准备 181.60 万元、未分配利润-159.09 万元、可计入二级资本的超额贷款损失准备 281.98 万元。风险加权资产 24975.97 万元。资本充足率为 41.34%、核心一级资本充足率及一级资本充足率均为 40.21% 。

三、内部资本充足评估方法

我行每年一次实施内部资本充足评估程序，并在经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，及时进行调整和更新。建立风险加总的政策和程序，确保在不同层次上及时识别风险。内部资本评估方法现阶段采用简单加总法，其中：信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法。

第十节 其他重要事项

- 一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。
- 二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。
- 三、报告期内本行发生的关联交易已如实披露。
- 四、报告期内本行无投诉。

五、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息以及本行在本报告其他章节披露的内容，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十一节 财务报告

- 一、审计报告（见附件）
- 二、财务报表（见附件）
- 三、公司主要会计政策、会计估计和会计变更

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

- 1.《企业会计准则》及其相关规定；
- 2.主发起行印发的《关于做好 2021 年年终决算工作的通知》；
- 3.《祥云渝农商村镇银行会计基本制度》。

四、报告期内本公司无或有事项和资产负债表日后事项；
无重要资产转让及出售。

因 2021 年执行新金融工具准则，补提资产减值准备及对递延所得税资产账务调整，导致本年度报表中部分科目年初余额与上年度报表中年末余额存在差异。

执行董事关于 2021 年度报告 的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的执行董事，我本人在全面了解和审核公司 2021 年年度报告后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2021 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期内的财务状况和经营成果。

二、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。本公司 2021 年年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

三、公司 2021 年年度财务报告已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所审计，并出具了无保留意见审计报告（见附件）。

执行董事：喻泽

2022 年 4 月 24 日